

# CONTABILIDAD CREATIVA



por Ing. Fernando Muñoz Larrea



Confieso que cuando inicié la lectura de un artículo sobre este tema, creía que se trataba de una broma de las tantas que aparecen en Internet, conforme avanzaba en la lectura, me iba convenciendo que también en nuestro país en muchas empresas se da este tipo de contabilidad creativa, en unos casos para evadir el pago de tributos, lo que ya cae dentro de lo punible puesto que se transforma en una contabilidad fraudulenta y en otros para presentar a la empresa con una mejor imagen ante los ojos de los accionistas y público en general, pero eso sí sin violar ninguna disposición.

Se plantea la disyuntiva, la contabilidad creativa es legal o ilegal; analicemos algunos casos:

El depreciar los activos con los porcentajes máximos que lo determina el reglamento a la Ley de Régimen Tributario en su Art. 21.

- a) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcas y similares 5% anual; (20 años)
- b) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual (10 años)
- c) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual (5 años)
- d) Equipos de cómputo y software 33% anual (3 años)

Conociendo de antemano que los activos en la mayoría de las ocasiones tienen una

vida útil mayor a la que determina el reglamento a la ley antes mencionada, pregunto, ¿se está violando alguna disposición?; yo creo que no, esta manera de calcular la depreciación por parte del contador trae como consecuencia una disminución de la base imponible, consecuentemente una disminución en el pago de impuesto a la renta y reparto de utilidades para los trabajadores.

En cambio que pasa si el contador con un criterio más apegado a la realidad de lo que acontece en la empresa, aplica un porcentaje menor a los que dispone la ley para depreciar los activos, si bien es cierto la empresa va a pagar más impuesto a la renta y va a cancelar una mayor cantidad por concepto de utilidades para los trabajadores, por que los gastos disminuyen, sin embargo en los balances de la empresa pueden no aparecer pérdidas en ese ejercicio, lo que daría una buena imagen a los posibles accionistas o inversionistas de la empresa, los trabajadores se sentirían contentos con sus utilidades, es decir se cumple uno de los objetivos de la contabilidad creativa

---

**Cuando las empresas requieren adquirir un activo, pueden hacerlo mediante las siguientes alternativas: comprar el activo con dinero de la empresa, pedir un préstamo o utilizar la figura del leasing;...**

---

que es la de mostrar a otras personas lo que la empresa quiere que vean.

Puede acontecer que un contador quiere que la empresa presente una buena razón de liquidez y procede a registrar en el balance las deudas a corto plazo como deudas a largo plazo, las obligaciones de la empresa con terceros no han disminuido, pero con este “artificio contable” se logra que la empresa tenga una imagen diferente de la real.

Cuando las empresas requieren adquirir un activo, pueden hacerlo mediante las siguientes alternativas: comprar el activo con dinero de la empresa, pedir un préstamo o utilizar la figura del leasing; con las dos primeras alternativas, adicionaría el activo recién adquirido a los otros que posee y el valor de dicha inversión lo recuperará por medio de la depreciación en 3, 5, 10 ó 20 años; si por el contrario utiliza el sistema de leasing, cargaría a gastos todo lo pagado por concepto de arrendamiento, logrando con esto disminuir el pago de impuesto a la renta, mecanismo que lo

---

**“... a lo largo de los años se ha abierto una brecha más grande entre el valor de las capitalizaciones y el valor contable,...”**

---

utilizan muchas empresas en nuestro país.

También se presentan casos en que en las empresa sobrestima el valor de los activos intangibles, Como lo manifiesta Luís Eduardo Fri-soni Jr., socio principal de *Pricewaterhouse Coopers* para América Latina cuando dice “... a lo largo de los años se ha abierto una brecha más grande entre el valor de las capitalizaciones y el valor contable, luego se empezó a especular más con los valores no contables, al punto que eso llevo a que en la era de Internet, tengamos valores

de capitalización 20 ó 30 veces mayores a los contables. Y, en ese punto, la contabilidad tradicional entro en un problema al no poder solucionar el tema de cómo evaluar los intangibles”.

Tenemos que señalar que es muy probable que existan muchas razones más que las expuestas para que las empresas apliquen la contabilidad creativa. Sin embargo, se sigue observando que los estados financieros no expresan, en su totalidad, lo que realmente se espera que expresen.

Quienes son entonces los que estás obligados a permitir que los estados financieros sean el fiel reflejo de lo que es una empresa, lógicamente que son los auditores tanto internos como externos, pero ya vemos que casos como Enron, Worldcom, Parmalat o el problema de los bancos en el año 2002 entre otros, son algunos casos de contabilidad creativa, de otra manera no se explica como se pudo engañar a tanta gente que tenía acceso a los balances de las antes citadas empresas y no se dieran

cuenta de lo que estaba aconteciendo, lo que produjo en los primeros casos un gran impacto en la economía norteamericana, así como en la ecuatoriana el problema bancario hasta el punto que se han perdido la confianza en los “principios de contabilidad generalmente aceptados”, en los auditores, asesores y hasta en los analistas de inversión; quienes recomiendan la compra de tal o cual acción, ganan buenas comisiones y dejan en la pobreza a miles de inversionistas.

Todo esto es importante recordarlo ya que en los últimos tiempos la prensa trae noticias sobre escándalos financieros en empresas que se creían sólidas desde el punto de vista financiero y que después de descubrir ciertos “artificios contables” más tarde se han convertido en una lacra financiera.

## CONCLUSIONES

Luego de haber analizado algunos casos sobre como se pueden obtener mejores resultados en la contabilidad de las empresas, se puede afirmar que no existe un concepto de contabilidad creativa. Por lo que podemos decir que dicha disciplina no es otra cosa que el aprovechamiento de la ausencia de la normativa contable en temas de valoración e información de los hechos en la elaboración de Estados financieros.

